



## INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

W związku z realizacją wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych, dalej: Rozporządzenie) Bank Spółdzielczy w Więcborku informuje o zasadach przetwarzania danych osobowych:

### I. Administrator danych

Administratorem Pani/Pana danych jest Bank Spółdzielczy w Więcborku z siedzibą w Sępólnie Krajeńskim, Plac Wolności 21, 89-400 Sępólno Krajeńskie, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000029686, NIP 558-000-13-77, REGON 000495177, telefon: +48 52 388-18-88, email: [bswiecork@bswiecork.pl](mailto:bswiecork@bswiecork.pl), zwany dalej „Bankiem”.

### II. Inspektor Ochrony Danych

W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych – Przemysław Fojucik, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej: [iod@bswiecork.pl](mailto:iod@bswiecork.pl) lub pisemnie (na adres siedziby Banku). Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

### III. Kategorie danych osobowych

W zależności od kontekstu w jakim Pani/Pana dane osobowe zostały zebrane Bank może przetwarzać następujące kategorie danych: dane identyfikacyjne, dane teledadresowe i kontaktowe, dane finansowe, w tym dane dotyczące realizowanych transakcji, dane o sytuacji ekonomicznej i zobowiązaniach, dane dotyczące stanu cywilnego oraz sytuacji rodzinnej, dane dotyczące prowadzonej działalności zawodowej lub gospodarczej.

### IV. Cele oraz podstawa prawna przetwarzania danych osobowych

Dane osobowe mogą być przetwarzane przez Bank w następujących celach:

- 1) wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem umowy z Bankiem, oraz podjęciem działań na Pani/Pana żądanie – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia,
- 2) statystycznych, jak również stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie CRR) – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c i f Rozporządzenia,
- 3) prowadzenia analiz i raportowania wewnętrznego – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c i f Rozporządzenia,
- 4) promocji i marketingu własnego Banku w trakcie obowiązywania umowy – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,
- 5) promocji i marketingu własnego Banku po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy – tylko w przypadku Pani/Pana zgody – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia,
- 6) ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,
- 7) wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z rozpatrzeniem wniosku i realizacją umowy, w tym wynikających m. in. z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przepisów podatkowych i przepisów o rachunkowości – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia,

Ponadto w przypadku, gdy:

- 8) jest Pani/Pan: wnioskodawcą, kredytobiorcą, poręczycielem, dawcą zabezpieczenia lub małżonkiem jednego z powyższych we wniosku bądź umowie o produkt o charakterze kredytowym - dane osobowe będą przetwarzane w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia,
- 9) jest Pani/Pan pełnomocnikiem osoby fizycznej lub instytucji - dane osobowe będą przetwarzane w celu wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu realizacji umowy zawartej przez Bank z Pani/Pana mocodawcą, w celu realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana jako pełnomocnika w związku z udzielonym pełnomocnictwem i w zakresie wynikającym z tego pełnomocnictwa, w celu przekazywania Pani/Panu jako pełnomocnikowi informacji w związku z realizacją udzielonego Pani/Panu pełnomocnictwa – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia,
- 10) jest Pani/Pan reprezentantem podmiotu instytucjonalnego - dane osobowe będą przetwarzane w celu wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem umowy z Bankiem przez podmiot, którego jest Pani/Pan reprezentantem – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia,
- 11) jest Pani/Pan zarządcą sukcesyjnym - dane osobowe będą przetwarzane w celu wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z wykonywaniem umowy z Bankiem związanej z prowadzeniem przedsiębiorstwa w spadku oraz podjęciem przez Bank działań, na Pani/Pana żądanie – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia,
- 12) jest Pani/Pan zobowiązany do złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej - dane osobowe będą przetwarzane w celu realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji Klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska, o której mowa w ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2017 r., poz. 648 z późn. zm.) – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia,
- 13) jest Pani/Pan spadkobiercą - dane osobowe będą przetwarzane w celu wypełnienia obowiązków ciążyących na Banku związanych z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z wypłatą środków z rachunku po zmarłym posiadaczu rachunku - na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b-c Rozporządzenia,
- 14) jest Pani/Pan członkiem Banku - dane osobowe będą przetwarzane w celach umożliwienia realizacji praw oraz obowiązków wynikających z przysługującego Pani/Panu statusu członka spółdzielni oraz realizacji praw i obowiązków wynikających ze statutu Banku - na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b-c Rozporządzenia.

## V. Informacja o okresach przetwarzania danych osobowych

Bank będzie przetwarzał Pani/Pana dane osobowe:

- 1) w związku ze złożonym wnioskiem oraz z zawarciem umowy i w celu jej realizacji – przez okres obowiązywania umowy, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa, jak również przez okres niezbędny do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami,
- 2) w zakresie przetwarzania w celach statystycznych, jak również stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli – przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, w zakresie przetwarzania dla celów prowadzenia analiz i raportowania wewnętrznego – do czasu wypełnienia obowiązku prawnego oraz prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu,
- 3) w zakresie promocji i marketingu własnego Banku w trakcie trwania umowy – do momentu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu,
- 4) w zakresie promocji i marketingu własnego Banku po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy – do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody,
- 5) w zakresie ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu,
- 6) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Banku w związku z prowadzoną działalnością bankową oraz w związku z realizacją złożonych wniosków – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających,
- 7) w celu dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania,
- 8) w związku z zawarciem umowy przez Bank z Pani/Pana mocodawcą i udzieleniem Pani/Panu pełnomocnictwa w ramach tej umowy, w celu jej realizacji – przez okres obowiązywania pełnomocnictwa, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa,
- 9) w związku z wnioskiem złożonym przez instytucję, którą Pani/Pan reprezentuje i w celu jego realizacji, po zawarciu umowy – przez okres obowiązywania umowy, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa.
- 10) w związku ze złożonym wnioskiem i w celu jego realizacji – przez okres obowiązywania umowy, bądź przez okres uprawniający do kontynuowania działalności gospodarczej przedsiębiorstwa w spadku (w zależności od tego, który z ww. okresów upłynie wcześniej), w zakresie wymaganym przez przepisy prawa, jak również przez okres niezbędny do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami
- 11) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Banku dotyczących określenia Pani/Pana rezydencji podatkowej – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających.
- 12) w związku z wypłatą środków z rachunku po zmarłym posiadaczu rachunku – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających,
- 13) dla celów realizacji praw i obowiązków wynikających ze stosunku członkostwa ze spółdzielnią – do czasu upływu terminów przedawnienia ewentualnych roszczeń wynikających z członkostwa w spółdzielni,

Ponadto jeżeli w związku ze złożonym wnioskiem nie dojdzie do zawarcia umowy z Panią/Panem lub Pani/Pana mocodawcą dane osobowe będą przetwarzane na czas niezbędny do obsługi wniosku i podjęcia działań związanych z zawarciem umowy oraz podjęciem działań, na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres 36 miesięcy licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku.

## VI. Informacja o odbiorcach danych osobowych

Dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane następującym odbiorcom:

- 1) podmiotom i organom, którym Bank jest zobowiązany lub upoważniony udostępnić dane osobowe na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom lub organom uprawnionym do otrzymania od Banku danych osobowych lub uprawnionych do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa (np. Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Spółdzielczy System Ochrony, Ministerstwu Finansów, Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, organom administracji podatkowej państwa wskazanego w oświadczeniu CRS za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej, Naczelnikowi właściwego Urzędu Skarbowego),
- 2) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonywania zawartych z Panią/Panem umów, w tym Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., VISA, Mastercard, First Data Polska S.A., SGB-Bank S.A.,
- 3) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie przepisów ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie przepisów tej ustawy (np. Krajowy Rejestr Długów S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie),
- 4) Agencji Restrukturyzacji i modernizacji Rolnictwa (ARiMR) – w przypadku kredytów z dopłatami Agencji,
- 5) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku kredytów objętych poręczeniem,
- 6) podmiotom przetwarzającym dane osobowe osoby, której dane dotyczą w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych,
- 7) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych,
- 8) podmiotom powiązanym działającym w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej.

## VII. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie

Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu danych osobowych do oceny niektórych cech osoby fizycznej, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących pracy tej osoby fizycznej, jej sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się.

W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Banku, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może się wiązać ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji, w tym profilowaniem. Dotyczy to następujących sytuacji:

- 1) dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu - ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy, w oparciu o ustalone kryteria (rodzaju klienta, obszaru geograficznego, przeznaczenia rachunku, rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji, poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub przeprowadzonych transakcji, celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych); konsekwencją dokonania oceny jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą i nienawiązaniem relacji; skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych oraz możliwość wypowiedzenia umowy,
- 2) przetwarzania danych w celach marketingu i promocji działalności prowadzonej przez Bank – Pani/Pana dane osobowe (m. in. dane demograficzne, historia transakcji dokonywanych na rachunku z uwzględnieniem transakcji wykonywanych kartą płatniczą, wykorzystywane produkty i usługi Banku, dotychczasowa historia kredytowa) mogą być wykorzystane do profilowania w celu skierowania do Pani/Pana spersonalizowanej oferty (bez negatywnych skutków dla Pani/Pana w przypadku nieskorzystania z tej oferty),
- 3) realizacji Pani/Pana dyspozycji - w uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji lub odmowy dostępu do usług; identyfikacja takich przypadków odbywa się na podstawie profilowania ustalonego według kryteriów związanych m.in. z następującymi cechami: kwotą transakcji, miejscem inicjowania operacji, sposobem autoryzacji, czasem operacji,
- 4) przetwarzania dotyczącego umów kredytowych - Pani/Pana dane osobowe, tj. m.in. odpowiednio dotychczasowa historia kredytowa, dane demograficzne, historia transakcji, a także dotychczasowa ocena Pani/Pana zdolności kredytowej mogą być profilowane w ramach procesów zarządzania ryzykiem kredytowym. Takie profilowanie nie przyniesie dla Pani/Pana jakichkolwiek skutków.

### **VIII. Prawa osoby, której dane dotyczą**

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych, prawo żądania ich sprostowania, usunięcia i ograniczenia przetwarzania, na warunkach wynikających z Rozporządzenia.

W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. prawo do otrzymania od Banku Pani/Pana danych osobowych przetwarzanych w sposób zautomatyzowany, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Ma Pani/Pan również prawo do żądania, by Bank przekazał te dane bezpośrednio innemu administratorowi.

W zakresie w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu promocji i marketingu własnego Banku przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na potrzeby promocji i marketingu, w tym profilowania.

Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.

### **IX. Źródło pochodzenia danych**

*Informacja dotyczy danych osobowych pozyskanych w inny sposób niż od osoby, której dane dotyczą.*

Pani/Pana dane osobowe mogą pochodzić od mocodawcy (w przypadku udzielonego pełnomocnictwa), przedstawiciela ustawowego, a także źródeł powszechnie dostępnych (np. baz i rejestrów: REGON, Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej (CEIDG), Krajowego Rejestru Sądowego, Biuro Informacji Kredytowej).

### **X. Przekazanie danych osobowych do państwa trzeciego**

Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

### **XI. Obowiązek podania danych osobowych**

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem:

- 1) zawarcia i realizacji umowy oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, lub
- 2) uznania i uwzględnienia przez Bank udzielonego Pani/Panu pełnomocnictwa oraz realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana, jako pełnomocnika, lub
- 3) złożenia wniosku o zawarcie umowy/o zmiany w umowie i przyjęcia go przez Bank oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, lub
- 4) realizacji wypłaty środków z rachunku po zmarłym posiadaczu;

w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić:

- 1) przyjęcia wniosku o zawarcie umowy lub o zmianę umowy/zawarcia umowy lub wykonania czynności, lub
- 2) uznania Pani/Pana jako pełnomocnika oraz odmówić realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana jako pełnomocnika,

W zakresie w jakim dane osobowe są zbierane na podstawie Pani/Pana zgody, podanie danych osobowych jest dobrowolne.